

CASA NACIONAL DEL PROFESOR COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CANAPRO C.A.C."

NIT. 891.800.652-8

ESTADO SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL

AÑO 2021-2020 COMPARATIVO

(Cifras expresadas en pesos colombianos)

ACTIVO	NOTA	DICIEMBRE DE 2021	DICIEMBRE DE 2020	Variacion Absoluta	%
Activo Corriente					
Efectivo y equivalente caja	05	977,775,733.00	609,653,934.23	368,121,798.77	60.38
Efectivo y equivalente bancos	05	1,067,698,213.24	1,792,081,199.85	- 724,382,986.61	-40.42
Inversiones fondo de liquidez cta ahorro	06	2,650,209,012.23	3,087,465,815.84	- 437,256,803.61	-14.16
Inversiones fondo de liquidez cdt	06	8,051,020,817.10	7,268,198,316.40	782,822,500.70	10.77
Inversiones en instrumentos de patrimonio	07	125,571,655.98	115,354,040.21	10,217,615.77	8.86
Inventarios	08	45,756,153.14	38,659,456.71	7,096,696.43	18.36
Cartera de Créditos Consumo C.P.	09	32,252,387,023.38	31,307,499,308.88	944,887,714.50	3.02
Intereses de cartera de creditos consumo	09	1,022,807,601.00	810,196,771.00	212,610,830.00	26.24
Deterioro intereses de credito de consumo	09	- 69,816,013.00	- 68,473,139.00	- 1,342,874.00	1.96
Pagos por cuenta de asociados	09	84,306,602.00	120,398,101.00	- 36,091,499.00	-29.98
Deterioro pago por cuenta de asociados	09	- 84,306,602.00	- 120,398,101.00	36,091,499.00	-29.98
Cuentas por cobrar	10	365,719,488.89	725,903,138.42	- 360,183,649.53	-49.62
Total Activo corriente		46,489,129,684.96	45,686,538,842.54	802,590,842.42	1.76
Activo no corrientes					
Cartera de credito consumo L.P	09	101,385,191,468.26	89,888,443,711.00	11,496,747,757.26	12.79
Deterioro cartera de creditos consumo	09	- 2,766,134,096.00	- 2,745,891,862.00	- 20,242,234.00	0.74
Activos materiales	11	39,323,450,768.55	37,326,852,261.36	1,996,598,507.19	5.35
Menos Depreciacion Acumulada	11	- 7,392,872,052.51	- 6,481,738,376.67	- 911,133,675.84	14.06
Activos intangibles	12	1,221,365,870.95	1,017,942,439.35	203,423,431.60	19.98
Amortizacion acumulada	12	- 1,064,868,756.45	- 889,857,673.81	- 175,011,082.64	19.67
Total Activo no corriente		130,706,133,202.80	118,115,750,499.23	12,590,382,703.57	10.66
TOTAL ACTIVO		177,195,262,887.76	163,802,289,341.77	13,392,973,545.99	8.18

CASA NACIONAL DEL PROFESOR COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CANAPRO C.A.C."

NIT. 891.800.652-8

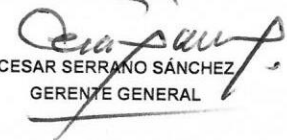
ESTADO SITUACION FINANCIERA INDIVIDUAL
AÑO 2021-2020 COMPARATIVO

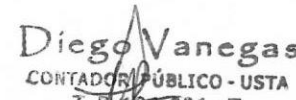
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

PASIVO	NOTA	DICIEMBRE DE 2021	DICIEMBRE DE 2020	Variacion Absoluta	%
Pasivo Corto Plazo					
Depósitos de asociados	13	35,386,336,439.41	34,878,338,527.07	507,997,912.34	1.46
Certificados de depósitos de ahorro C.P	13	63,679,582,910.26	59,516,310,177.43	4,163,272,732.83	7.00
Intereses de certificados de depósitos	13	1,598,993,081.00	1,481,840,994.00	117,152,087.00	7.91
Depósitos de ahorro contractual C.P	13	1,359,684,025.89	1,629,052,598.83	-269,368,572.94	-16.54
Intereses de depósitos de ahorro contractual	13	21,856,124.00	75,694,586.00	-53,838,462.00	-71.13
Obligaciones Financieras Corto Plazo	14	7,341,794,868.26	3,388,486,388.88	3,953,308,479.38	116.67
Cuentas por Pagar	15	1,782,438,293.40	1,785,724,309.47	-3,286,016.07	-0.18
Pasivos por impuestos corrientes	15	249,737,464.00	222,361,790.00	27,375,674.00	12.31
Fondos sociales	16	0.00	0.00	0.00	0.00
Ingresos recibidos para terceros	17	67,957,946.00	11,643,265.00	56,314,681.00	483.67
Ingresos anticipados	17	39,035,743.70	37,131,692.70	1,904,051.00	5.13
Sucursales y agencias		21,505,814.79	12,659,888.49	8,845,926.30	69.87
Total pasivo Corto Plazo		111,548,922,710.71	103,039,244,217.87	8,509,678,492.84	8.26
Pasivo a largo plazo					
Certificados de Depósitos de ahorro L.P	13	3,358,525,230.00	2,985,264,849.03	373,260,380.97	12.50
Depósitos de ahorro contractual L.P	13	49,150,000.00	86,680,000.00	-37,530,000.00	-43.30
Obligaciones Financieras L.P	14	7,002,864,748.84	3,777,777,852.00	3,225,086,896.84	85.37
Beneficios a empleados	18	328,166,132.00	413,968,436.00	-85,802,304.00	-20.73
Total pasivo a largo plazo		10,738,706,110.84	7,263,691,137.03	3,475,014,973.81	47.84
TOTAL PASIVO		122,287,628,821.55	110,302,935,354.90	11,984,693,466.65	10.87
PATRIMONIO					
Aportes sociales temporalmente restringidos	19	12,405,105,996.86	10,875,030,767.59	1,530,075,229.27	14.07
Aportes sociales mínimos no reducibles	19	31,987,848,459.94	31,987,848,459.94	0.00	0.00
Aportes amortizados	19	3,168,151,540.06	3,168,151,540.06	0.00	0.00
Reserva para protección de aportes	20	4,704,009,639.75	4,109,481,421.86	594,528,217.89	14.47
Otras reservas	20	12,323,050.89	12,323,050.89	0.00	0.00
Fondos para amortización aportes	20	3,013.47	3,013.47	0.00	0.00
Auxilios y donaciones	20	20,000.00	20,000.00	0.00	0.00
Excedente del ejercicio		769,997,176.90	1,486,320,544.72	-716,323,367.82	-48.19
Resultados acumulados adopción por primera vez	21	1,860,175,188.34	1,860,175,188.34	-	0.00
TOTAL PATRIMONIO		54,907,634,066.21	53,499,353,986.87	1,408,280,079.34	2.63
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		177,195,262,887.76	163,802,289,341.77	13,392,973,545.99	8.18

ESTADOS FINANCIEROS SUJETOS A LA AUTORIZACION DE LA SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA SOLIDARIA.


YUDY AMANDA CHACÓN MARTÍNEZ
CONTADORA
T.P 93.574- T


CESAR SERRANO SÁNCHEZ
GERENTE GENERAL


Diego Vanegas
CONTADOR PÚBLICO - USTA
T. P. 184-801 - T
DIEGO VANEGAS ACERO
REVISOR FISCAL
T.P 184-801- T Ver opinión adjunta

CASA NACIONAL DEL PROFESOR COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CANAPRO C.A.C."
NIT. 891.800.652-8
ESTADO DE RESULTADOS INDIVIDUAL
COMPARATIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

INGRESOS	NOTA	DICIEMBRE DE 2021	DICIEMBRE DE 2020	VARIACION	%
INGRESOS OPERACIONALES					
Actividad financiera	22	14,440,968,221.00	13,803,964,728.00	637,003,493.00	4.61
Ingresos por valoración de inversiones	24	261,500,113.68	408,474,228.81	- 146,974,115.13	- 35.98
Administrativos y sociales	25	4,949,700.00	5,755,625.00	- 805,925.00	- 14.00
Hoteles y restaurantes	26	1,110,566,144.00	547,531,323.87	563,034,820.13	102.83
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		15,817,984,178.68	14,765,725,905.68	1,052,258,273.00	7.13
COSTO DE VENTAS					
COSTO DE VTAS PRESTACION DE SERVICIOS					
Actividad financiera	27	3,743,363,308.55	3,947,577,098.00	- 204,213,789.45	- 5.17
Gravamen a los movimientos financieros	27	277,141,027.25	250,844,344.55	26,296,682.70	10.48
Intereses de créditos bancarios	27	412,903,566.42	519,231,432.77	- 106,327,866.35	- 20.48
Otros costos	27	104,989,520.00	65,914,400.00	39,075,120.00	59.28
Hoteles y restaurantes	28	305,179,425.45	137,446,736.34	167,732,689.11	122.03
TOTAL COSTO DE VENTAS		4,843,576,847.67	4,921,014,011.66	- 77,437,163.99	- 1.57
EXCEDENTE BRUTO		10,974,407,331.01	9,844,711,894.02	1,129,695,436.99	11.48
GASTOS OPERACIONALES					
GASTOS OPERACIONALES DE ADMON					
Beneficio a empleados		2,772,583,989.54	2,723,919,125.50	48,664,864.04	1.79
Gastos generales		4,028,545,041.05	3,887,409,345.03	141,135,696.02	3.63
Deterioro cartera de créditos		684,695,998.00	523,961,914.00	160,734,084.00	30.68
Amortización y agotamiento		175,011,082.64	26,709,919.57	148,301,163.07	555.23
Depreciaciones		923,435,317.11	961,538,265.66	- 38,102,948.55	- 3.96
TOTAL GASTOS OPERACIONALES DE ADMON	29	8,584,271,428.34	8,123,538,569.76	460,732,858.58	5.67
GASTOS OPERACIONALES DE VENTAS					
Beneficio a empleados		389,102,202.97	398,508,750.00	- 9,406,547.03	- 2.36
Honorarios		555,000.00	1,601,500.00	- 1,046,500.00	- 65.34
Arrendamientos		0.00	0.00	-	100.00
Impuestos		33,216,333.00	26,319,913.00	6,896,420.00	26.20
Legales		0.00	459,081.00	- 459,081.00	-
Servicios		288,450,818.57	80,580,529.80	207,870,288.77	257.97
Mantenimiento y reparaciones		128,227,222.72	141,530,439.60	- 13,303,216.88	- 9.40
Diversos		98,033,525.84	78,078,261.90	19,955,263.94	25.56
TOTAL GASTOS OPERACIONALES DE VENTAS	30	937,585,103.10	727,078,475.30	210,506,627.80	28.95
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		9,521,856,531.44	8,850,617,045.06	671,239,486.38	7.58
EXCEDENTE NETO		1,452,550,799.57	994,094,848.96	458,455,950.61	46.12
INGRESOS NO OPERACIONALES					
Financieros		1,754,604.01	51,548,870.49	- 49,794,266.48	- 96.60
Arrendamiento		38,205,254.00	38,488,834.00	- 283,580.00	- 0.74
Utilidad en venta de propiedad, planta y equipo		70,317,413.82	0.00	70,317,413.82	-
Recuperaciones		4,096,932.00	6,371,429.89	- 2,274,497.89	- 35.70
Recuperaciones deterioro cartera	23	698,971,101.00	888,297,812.00	- 189,326,711.00	- 21.31
Indemnizaciones por siniestro		4,671,884.00	2,527,884.00	2,144,000.00	84.81
Comisiones		20,788,017.00	19,981,399.00	806,618.00	4.04
Diversos		17,554,901.97	11,961,244.07	5,593,657.90	46.76
TOTAL INGRESOS NO OPERACIONALES	31	856,360,107.80	1,019,177,473.45	- 162,817,365.65	- 15.98
GASTOS NO OPERACIONALES					
Gastos Financieros		51,887,527.30	23,958,302.27	27,929,225.03	116.57
Gastos extraordinarios		1,390,316,998.47	419,510,427.27	970,806,571.20	231.41
Gastos Diversos		96,709,204.70	83,483,048.15	13,226,156.55	15.84
TOTAL GASTOS NO OPERACIONALES	32	1,538,913,730.47	526,951,777.69	1,011,961,952.78	192.04
UTILIDAD O PERDIDA NO OPERACIONAL		-682,553,622.67	492,225,695.76	- 1,174,779,318.43	- 238.67
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		769,997,176.90	1,486,320,544.72	- 716,323,367.82	- 48.19

ESTADOS FINANCIEROS SUJETOS A LA AUTORIZACION DE LA SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMIA SOLIDARIA

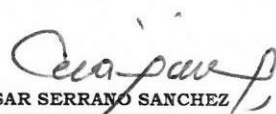
YUDY AMANDA CHACÓN MARTÍNEZ
CONTADORA
T.P 93.574- T

CESAR SERRANO SÁNCHEZ
GERENTE GENERAL

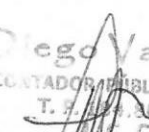
Diego Vanegas
CONTADOR PÚBLICO - USTA
T. P. 184.801 - T
DIEGO VANEGAS ACERO
REVISOR FISCAL
T.P 184.801- T Ver opinión adjunta.

CASA NACIONAL DEL PROFESOR COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO " CANAPRO C.A.C."
NIT. 891.800.652-8
ESTADO DE CAMBIO EN LA SITUACION PATRIMONIAL
A 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

CONCEPTO	APORTES SOCIALES	RESERVAS	FONDO DE DESTINACION ESPECIFICA	AUXILIOS Y DONACIONES	EXCEDENTES ADOPCION POR PRIMERA VEZ NIIF	REVALOR PATRIMONIO	RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADO DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO ASOCIADOS
SALDO A 31 DE DIC. DE 2020	46,031,030,767.59	4,121,804,472.75	3,013.47	20,000.00	1,860,175,188.24	0.00	0.00	1,486,320,544.72	53,499,353,986.87
Incremento Aportes	1,530,075,229.27								1,530,075,229.27
Reservas		594,528,217.89							594,528,217.89
Fondo de Destinación específica			0.00						0.00
Auxilios y Donaciones				0.00					0.00
Valorizaciones					0.00				0.00
Revalorización del patrimonio						0.00			0.00
Resultado Ejercicios Anteriores							0.00		0.00
Excedente del Ejercicio								-716,323,367.82	-716,323,367.82
SALDO A 31 DE DIC. DE 2021	47,561,105,996.86	4,716,332,690.64	3,013.47	20,000.00	1,860,175,188.24	0.00	0.00	769,997,176.90	54,907,634,066.21


CESAR SERRANO SANCHEZ
GERENTE GENERAL


YUDY AMANDA CHACON MARTINEZ
CONTADORA
T.P 93.574-T


DIEGO VANEGAS ACERO
REVISOR FISCAL
T.P 184-801 -T
Ver opinión adjunta

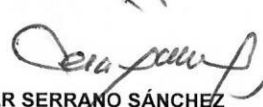
CASA NACIONAL DEL PROFESOR COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "CANAPRO C.A.C."

NIT. 891.800.652-8

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

A 31 DE DICIEMBRE DE 2021

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO INDIRECTO		2,021	2,020
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
Ganancia (pérdida)		769,997,176.90	1,486,320,544.72
Ajustes para conciliar la ganancia (pérdida)			
Ajustes por disminuciones (incrementos) en los inventarios		7,096,696.43 -	16,013,868.68
Ajustes por la disminución (incremento) de cuentas por cobrar de origen comercial	-	360,183,649.53 -	228,196,478.75
Ajustes por disminuciones (incrementos) en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación	-	12,441,635,471.76 -	2,893,951,291.92
Ajustes por el incremento (disminución) de cuentas por pagar de origen comercial	-	3,286,016.07 -	1,581,838,820.31
Ajustes por gastos de depreciación y amortización	-	175,011,082.64	57,222,984.30
Ajustes por deterioro de valor (reversiones de pérdidas por deterioro de valor) reconocidas en el resultado del periodo		-	-
Ajustes por pérdidas (ganancias) del valor		-	-
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo		-	-
Total ajustes para conciliar la ganancia	-	12,203,022,346.67 -	3,176,456,930.64
Impuestos a las ganancias reembolsados		-	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	-	12,203,022,346.67 -	3,176,456,930.64
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo		-	-
Compras de propiedades, planta y equipo		1,996,598,507.19	1,392,662,214.31
Importes procedentes de ventas de activos		-	-
Compras de activos intangibles		203,423,431.66	128,084,765.54
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		2,200,021,938.85	1,520,746,979.85
Importes procedentes de la emisión de acciones		-	-
Importes procedentes de préstamos		7,178,395,376.22	4,180,920,639.90
Otras entradas (salidas) de efectivo		2,468,343,843.76 -	3,755,616,212.59
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		9,646,739,219.98	425,304,427.31
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	-	356,261,187.84 -	1,230,405,523.48
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo		2,401,735,134.08	3,632,140,657.56
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo		2,045,473,946.24	2,401,735,134.08


CÉSAR SERRANO SÁNCHEZ
GERENTE GENERAL


YUDY AMANDA CHACÓN MARTÍNEZ
CONTADORA
T.P. 93.574-T


Diego Vanegas
CONTADOR PÚBLICO - USTA
184.801 - T
DIEGO VANEGAS ACERO
REVISOR FISCAL
T.P. 184.801-T
(Ver opinión adjunta)

CERTIFICACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Nosotros, Gerente General y Contadora de la CASA NACIONAL DEL PROFESOR COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "CANAPRO C.A.C." Nit 891.800.652-8, certificamos que hemos preparado el estado de situación financiera, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo a 31 de diciembre de 2021, con base en la normatividad vigente, asegurando que presentan razonablemente la situación financiera a esta fecha de corte y además:

1. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros de contabilidad oficiales y auxiliares respectivos.
2. Garantizamos la existencia de activos y pasivos, así como sus derechos y obligaciones registradas de acuerdo con los documentos.
3. Confirmamos la integridad de la información proporcionada respecto a que todos los hechos económicos han sido reconocidos.
4. Los hechos económicos se han registrado, clasificado, descrito y revelado en los estados financieros básicos y sus respectivas notas incluyendo sus gravámenes restricciones a los activos y pasivos reales.
5. Certificamos que la cooperativa ha efectuado sus aportes al sistema de seguridad social cumpliendo con el decreto 1406 de 1999.
6. En cumplimiento del artículo 1 de la ley 603 de 2000 podemos garantizar ante asociados y ante autoridades que los productos protegidos por derechos de propiedad intelectual están siendo utilizados en forma legal es decir con el cumplimiento de las normas respectivas y con las debidas autorizaciones y en el caso específico del software de acuerdo con la licencia de uso que viene con cada programa.
7. No se han presentado hechos posteriores al final del periodo que requieran ajustes o revelaciones en los estados financieros o en las notas consecuentes.

Dado en Tunja a los veintinueve días (29) del mes de enero de dos mil veintiuno (2022).


CÉSAR SERRANO SÁNCHEZ
Gerente General


YUDY AMANDA CHACÓN MARTÍNEZ
Contadora